

招商銀行公佈 2022 年第三季度業績

淨利潤增長 14.21%，不良貸款率 0.95% 保持低位

2022 年 1 至 9 月業績摘要（單位：人民幣）

營收及淨利潤持續增長，ROAA 和 ROAE 繼續保持較高水平

- 營業淨收入 2,648.42 億元，同比增長 5.31%（A 股 營業收入 2,648.33 億元，同比增長 5.34%）；
- 歸屬於本行股東的淨利潤 1,069.22 億元，同比增長 14.21%；
- 淨利息收入 1,621.30 億元，同比增長 7.63%；非利息淨收入 1,027.12 億元，同比增長 1.85%（A 股：1,027.03 億元，同比增長 1.92%）；
- ROAA 和 ROAE 分別為 1.50% 和 18.22%，同比分別增加 0.06 和 0.11 個百分點。

資產負債結構持續調整，淨息差環比降幅顯著收窄

- 資產總額 97,071.11 億元，較上年末增長 4.95%；負債總額 87,793.44 億元，較上年末增長 4.72%；
- 貸款和墊款總額 59,943.74 億元，較上年末增長 7.62%；客戶存款總額 70,900.67 億元，較上年末增長 11.71%；活期存款日均餘額占比 61.83%，依然保持較高水平；
- 前三季度淨利息收益率 2.41%，同比下降 7 個基點；第三季度淨利息收益率 2.36%，環比二季度下降 1 個基點，降幅顯著縮窄。

資產質量保持良好，風險抵補能力充足穩定

- 不良貸款餘額 570.88 億元，較上年末增加 62.26 億元，不良貸款率 0.95%，較上年末上升 0.04 個百分點；
- 本集團不良貸款與逾期 90 天以上貸款的比值為 1.40，本公司不良貸款與逾期 60 天以上貸款的比值為 1.21；
- 撥備覆蓋率 455.67%，較上年末下降 28.20 個百分點；貸款撥備率 4.34%，較上年末下降 0.08 個百分點。

大財富管理業務保持韌性，零售 AUM 保持良好增長

- 零售客戶數 1.82 億戶，較上年末增長 5.20%；
- 零售 AUM 11.96 萬億元，較上年末增加 1.2 萬億元，增幅 11.16%；
- 資管業務總規模合計為 4.72 萬億元，較年初增長 9.26%。

注1：除特別標示外，以上數據均為本集團口徑數據，及以人民幣為單位。

注2：招商銀行H股的2022年第三季度財務報告按國際財務報告準則編制，按中國會計準則編制的A股財務資料如果與H股財務數據不同，則另行標示。

2022年10月28日 — 招商銀行（「招行」或「本公司」；上海：600036；香港：3968；連同其附屬公司合稱「本集團」），今天公佈2022年第三季度未經審計業績。

2022年以來，在複雜的國內外經營環境下，招商銀行繼續保持戰略穩定、公司治理機制穩定、經營管理穩定、人才隊伍穩定，按照「十四五」戰略規劃，朝著「最佳價值創造銀行」戰略願景和「輕型銀行」戰略方向，深入推進3.0模式轉型。在戰略落地執行上，招商銀行根據宏觀經濟環境政策變化和自身經營需要，不斷優化策略，充分發揮零售業務優勢和「投商私科研」綜合化服務優勢，聚焦「財富管理、風險管理、金融科技」三個能力建設，促進經營管理水平提升，實現經營業績穩步增長。

一、總體財務情況分析

2022年1至9月，本集團實現營業淨收入2,648.42億元，同比增長5.31%（A股：營業收入2,648.33億元，同比增長5.34%）；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,069.22億元，同比增長14.21%；實現淨利息收入1,621.30億元，同比增長7.63%；實現非利息淨收入1,027.12億元，同比增長1.85%（A股：1,027.03億元，同比增長1.92%）。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為1.50%和18.22%，同比分別增加0.06和0.11個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額97,071.11億元，較上年末增長4.95%；貸款和墊款總額59,943.74億元，較上年末增長7.62%；負債總額87,793.44億元，較上年末增長4.72%；客戶存款總額70,900.67億元，較上年末增長11.71%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額570.88億元，較上年末增加62.26億元；不良貸款率0.95%，較上年末上升0.04個百分點；撥備覆蓋率455.67%，較上年末下降28.20個百分點；貸款撥備率4.34%，較上年末下降0.08個百分點。

二、重點經營情況分析

貸款規模穩健增長，消費及信用卡貸款呈現較快復甦態勢。截至9月末，本集團資產總額97,071.11億元，較上年末增長4.95%，主要是由於本集團貸款和墊款、金融投資等增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額59,943.74億元，較上年末增長7.62%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為61.75%，較上年末上升1.53個百分點。其中，本集團零售貸款31,636.69億元，較上年末增加1,758.78億元，增幅5.89%，增幅同比有所放緩，主要因居民個人住房貸款需求減少，同時疫情反復衝擊下小微客戶信貸需求偏弱。本集團堅持「一體兩翼」戰略定位，積極

把握二季度疫情後消費逐漸復甦的機遇，三季度新增貸款主要投向零售業務，收益率相對較高的消費貸款及信用卡貸款呈現較快復甦的態勢，三季度合計增加近500億元。本集團公司貸款22,854.54億元，較上年末增加1,345.16億元，增幅6.25%，主要因本集團持續加強對實體經濟的支援力度。2022年1-9月，本集團按照風險與收益相匹配的總體原則，繼續推動貸款規模的穩健增長，同時在有效信貸需求不足的形勢下，增加了中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債的配置。截至報告期末，本集團金融投資餘額25,322.88億元，較上年末增長17.61%。

客戶存款量增質優，存款成本總體保持穩定。截至9月末，本集團負債總額8.78萬億元，較上年末增長4.72%。客戶存款總額7.09萬億元，較上年末增長11.71%，其中，公司客戶存款餘額4.39萬億元，較上年末增長8.11%；零售客戶存款餘額2.70萬億元，較上年末增長18.08%。繼續堅持核心存款為主的策略，加大低成本的客戶結算資金引流和沉澱，同時對高成本存款加強量價管理。活期存款日均餘額占比61.83%，依然保持較高水平。前三季度，客戶存款成本率1.51%，同比上升11個基點；其中，第三季度客戶存款成本率1.54%，環比二季度上升2個基點，上升幅度較上季縮窄。

淨利息收入持續增長，淨息差環比降幅顯著收窄。2022年1-9月，本集團實現淨利息收入1,621.30億元，同比增長7.63%，在營業收入中占比為61.22%；淨利息收益率2.41%，同比下降7個基點，主要是受生息資產收益率同比下降的影響。一方面，LPR多次下調疊加融資需求疲弱，貸款收益率下行；另一方面，近年來利率中樞下移，債券投資收益率同步下降。為了保持淨息差的相對穩定，三季度進一步加強資產負債組合管理，從第三季度單季表現看，生息資產收益率為3.86%，付息負債成本率為1.61%，均與二季度持平；淨息差為2.36%，環比二季度下降1個基點，降幅較上季大幅縮窄。

非利息淨收入在高基數基礎上平穩提升。2022年1-9月，本集團實現非利息淨收入1,027.12億元，同比增長1.92%，在營業收入中占比為38.78%。本集團秉承「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，持續夯實客戶基礎、升級客戶服務，各項業務穩健發展，推動非利息淨收入在高基數基礎上平穩提升（去年同期增長21.87%）。其中，淨手續費及佣金收入757.52億元，同比增長0.02%。財富管理手續費及佣金收入為255.90億元，同比減少13.10%，其中代理保險收入107.84億元，同比增長47.81%，主要是權益市場震盪下行，本公司深化資產配置，加大了保障類保險產品供應，同時，代銷理財收入53.23億元，同比增長15.94%，主要是本公司零售理財銷售規模穩步增長。資產管理手續費及佣金收入94.43億元¹，同比增長22.32%，託管費收入44.33億元，同比增長6.59%，銀行卡手續費收入159.24億元，同比增長6.54%，結算與清算手續費收入115.00億元，同比增長8.87%。其他非利息淨收入269.51億元，同比增長7.64%，主要是招銀金租的經營租賃收入增加。

¹ 資產管理手續費及佣金收入主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信諾資管發行和管理基金、理財、資管計畫等各類資管產品所獲取的收入。

有效管控涉房業務風險，聚焦優質客戶和項目，積極滿足剛需和改善性住房需求。本集團始終堅持「房住不炒」定位，堅決貫徹房地產長效機制要求，緊緊圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，因地制宜、因城施策，有序做好對房地產企業的金融服務，促進房地產業良性循環和健康發展。

2022年1-9月，本集團在房地產領域堅持「穩定規模，完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略。聚焦優質客戶和優質項目，壓縮評級較低、資質較差的高杠杆高負債房地產客戶資產占比，嚴格審查房地產企業現金流，選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，聚焦剛需和改善性住房等項目類產品，並進一步強化投貸後管理。截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計**4,737.27億元**，較上年末下降**7.38%**。本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計**3,141.03億元**，較上年末下降**23.78%**。此外，本公司對公房地產貸款餘額**3,470.35億元**，較上年末減少**89.42億元**，占本公司貸款和墊款總額的**6.13%**，較上年末下降**0.65**個百分點。截至報告期末，本公司房地產貸款客戶和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額占比近八成；從項目區域看，本公司**85%**的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司對公房地產不良貸款率**3.32%**，較上年末上升**1.93**個百分點。2022年1至9月，本公司對公房地產不良貸款生成逐季環比下降，受房地產貸款規模下降及房地產不良處置週期長等因素影響，對公房地產不良貸款率階段性上升，但是房地產貸款風險總體可控。

本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，加強房地產風險形勢前瞻性預判，持續對房地產客戶、區域、業務和產品進行結構調整，聚焦中心城市和戰略客戶，穩妥有序開展房地產項目並購貸款業務；進一步優化風險管理措施，加強項目風險監測分析，嚴格執行房地產貸款投貸後管理要求，根據具體項目風險情況逐筆充分計提撥備；按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，推動房地產企業風險化解處置市場化。

進一步從嚴資產分類，完善風險管理措施，保持風險抵補能力充足穩定。受房地產客戶風險上升及局部地區疫情對零售貸款業務影響，本集團不良貸款、關注貸款、逾期貸款餘額和占比均較上年末有所增加。不良貸款餘額**570.88億元**，較上年末增加**62.26億元**，不良貸款率**0.95%**，較上年末上升**0.04**個百分點。截至報告期末，本集團不良貸款與逾期**90**天以上貸款的比值為**1.40**。本公司不良貸款與逾期**60**天以上貸款的比值為**1.21**。

2022年1至9月，國內疫情多點散發，對小微、個體工商戶經營及居民就業和收入均造成影響，本公司零售貸款風險有所上升。截至報告期末，本公司零售不良貸款餘額**257.47億元**，較上年末增加**16.65億元**，不良貸款率**0.83%**，較上年末上升**0.01**個百分點；關注貸款餘額**392.65億元**，較上年末增加**61.90億元**，關注貸款率**1.26%**，較上年末上升**0.14**個百分點；逾期貸款餘額**407.21億元**，較上年末增加**39.60億元**，逾期貸款率**1.31%**，較上年末上升**0.06**個百分點。

本公司個人住房貸款主要分佈在一、二線城市。2022年1至9月，本公司在一、二線城市新發放

的個人住房貸款額占本公司個人住房貸款新發放總額的**88.99%**；截至報告期末，本公司在一、二線城市的個人住房貸款餘額占本公司個人住房貸款餘額的**86.43%**。同時，本公司個人住房貸款加權平均抵押率長期維持在**35%**以下，抗風險能力較強。截至報告期末，本公司個人住房貸款關注率**0.72%**，較上年末有所上升，主要是受外部風險信號影響的非逾期貸款增加導致（個人住房貸款關注餘額中非逾期占比超過七成），但個人住房貸款業務整體風險依然可控，不良率**0.29%**，仍保持較低水平。

2022年1至9月，本公司新生成不良貸款**461.69**億元，同比增加**109.71**億元；不良貸款生成率（年化）**1.13%**，同比上升**0.18**個百分點。其中，公司貸款不良生成額**134.82**億元，同比增加**39.55**億元，主要是房地產貸款新生成不良增多；零售貸款（不含信用卡）不良生成額**56.13**億元，同比增加**12.58**億元；信用卡新生成不良貸款**270.74**億元，同比增加**57.58**億元，主要是受逾期認定時點調整政策、執行逾期**60**天以上下調不良政策並疊加疫情影響導致。

本公司繼續積極處置不良資產，2022年1至9月共處置不良貸款**420.26**億元，其中，常規核銷**174.12**億元，清收**95.38**億元，不良資產證券化**104.23**億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置**46.53**億元。

截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額**2,518.02**億元，較上年末增加**126.17**億元；撥備覆蓋率**471.43%**，較上年末下降**19.23**個百分點，預計年內撥備覆蓋率仍將保持較高水平；貸款撥備率**4.45%**，較上年末下降**0.10**個百分點。2022年1至9月，本公司信用成本（年化）**0.81%**，同比上升**0.32**個百分點，主要是因為本公司對貸款和墊款前瞻審慎地增提損失準備。

當前，國際國內形勢依舊複雜嚴峻，受疫情、通脹、地緣局勢及能源和糧食價格上漲等系列因素影響，全球經濟復甦持續放緩，風險進一步上升。受到內外部多重因素疊加影響，部分行業、區域的風險有所加大，本公司資產質量將面臨一定挑戰。本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，通過「一行一策」做好客戶結構與信貸結構調整，提升對重點區域、重點業務領域的研究，強化對房地產、地方政府類授信、中小金融機構、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案，加強對關注和逾期貸款管理，積極防範、化解和處置潛在風險，充分計提撥備，多措並舉加大不良資產處置，努力保持資產質量總體穩定。

大財富管理業務保持韌性，零售AUM保持良好增長。在資本市場大幅下行的市場環境下，大財富管理業務仍保持較好的增長態勢，體現出較強的韌性。截至報告期末，本公司零售客戶數**1.82**億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長**5.20%**；管理零售客戶總資產（AUM）餘額**119,595.83**億元，較上年末增加**12,004.13**億元，增幅**11.16%**；金葵花及以上客戶**409.45**萬戶，較上年末增長**11.51%**，管理金葵花及以上客戶總資產餘額**97,603.88**億元，較上年末增長**10.46%**；私人銀行客戶**133,388**戶，較上年末增長**9.28%**，管理的私人銀行客戶總資產餘額**37,409.85**億元，較上年末增長**10.23%**；戶均總資產**2,804.59**萬元，較上年末增加**24.16**萬元。

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規

模合計為4.72萬億元²，較年初增長9.26%。

三、展望未來

今年，在全球經濟下行、疫情反覆、房地產行業調整、利率下滑、資本市場波動等因素影響下，本集團經營面臨較大壓力。本集團將繼續堅持戰略方向走差異化發展道路，堅定「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，圍繞「增量-增收-增效-增值」的價值創造鏈，全面加強管理，發揮業務優勢，強化資本內生能力，以實現全年經營業績的穩定增長。

（完）

投資者查詢

招商銀行董事會辦公室 投資者關係管理團隊

電話：（86）755 2269 9082

傳真：（86）755 8319 5109

電郵：IR@cmbchina.com

媒體查詢

王明月

匯思訊中國有限公司

電話：（852）2232 3978

傳真：（852）2117 0869

電郵：vivian.wang@christensencomms.com

² 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據，招商信諾資管的數據根據監管報送口徑統計並同口徑調整可比數據。